

Az MNB H-PM-I-B-4/2020. számú határozata a Sberbank Magyarország Zrt.-nél lefolytatott ellenőrzési eljárás intézkedések és bírság alkalmazásával történő lezárásáról

A Sberbank Magyarország Zrt.-nél (székhelye: 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.; cégjegyzékszám: 01-10-041720) (Bank) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

I. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított **60 napon belül**

1. vizsgálja felül bejelentési gyakorlatát, és tegye meg az ismételt bejelentéseket a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési okból a szerződéses jogviszony felmondásával érintett ügyfelek esetében a számla felmondása és megszüntetése közötti időszakra vonatkozóan, továbbá alakítson ki olyan belső szabályrendszert, ami mindenkor biztosítja a bejelentések haladéktalan megtételét és továbbítását a pénzügyi információs egységhez;
2. alakítson ki olyan belső szabályrendszert, amely biztosítja a szűrőrendszer riasztásainak elemzését, valamint értékelését a mindenkor hatályos pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi rendelkezések által előírt határidőn belül.

II. Az MNB kötelezi a Bankot, hogy – a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében – tevékenysége végzése során folyamatosan, de legkésőbb a határozat kézhezvételétől számított **90 napon belül** alakítson ki olyan vezetői ellenőrzési rendszert, amely alkalmas a szűrést végző alkalmazottak munkájának minőségi ellenőrzésére a bejelentési kötelezettségük teljesítése érdekében.

III. Az MNB rendkívüli adatszolgáltatás keretében kötelezi a Bankot, hogy a jelen határozat kézhezvételét követő **105 napon** belül küldje meg az MNB részére a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjában foglalt teljesítésének teljes körű ellenőrzéséről készített – az igazgatóság által megtárgyalt és a felügyelőbizottság által jóváhagyott – a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjában foglalt teljes körű teljesítését igazoló belső ellenőri jelentéseket és az azok alapjául szolgáló, illetve a jelen határozat rendelkező részének I-II. pontjában foglalt intézkedések teljesítését és annak ellenőrzését alátámasztó dokumentumokat.

IV. Az MNB a Bankot

1. a jelen határozat indokolásának I. pontjában hivatkozott jogszabálysértés miatt 14.000.000 Ft, azaz tizennégymillió forint,
2. a jelen határozat indokolásának II. pontjában hivatkozott jogszabálysértések miatt 5.000.000 Ft, azaz ötmillió forint,

mindösszesen **19.000.000 Ft, azaz tizenkilencmillió forint** összegű felügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A Bank köteles a jelen határozat rendelkező részét haladéktalanul a honlapján közzétenni.

Az ellenőrzési eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

I n d o k o l á s

Az MNB a Bank pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzési tevékenységével kapcsolatban három területen tárt fel hiányosságot:

- I. A Bank több esetben nem tett eleget ismételt bejelentési kötelezettségének az üzleti kapcsolat felmondását követően végrehajtott ügyletek tekintetében. A Pmt. bejelentési kötelezettség teljesítésére vonatkozó előírásai azonban nem fogalmazzak meg kivételi szabályokat, nem adnak felmentést a bejelentési kötelezettség teljesítése alól az üzleti kapcsolat felmondása és megszüntetése közötti időszak ügyletei vonatkozásában. A szolgáltató tehát valamennyi gyanús tranzakciót köteles haladéktalanul és teljeskörűen bejelenteni. Nem elegendő az adott ügyfél néhány kiragadott ügyletével kapcsolatos bejelentés megtétele, hanem mindazon ügyletek bejelentése elvárt, amely a szolgáltató által korábban már gyanúsnak ítélt és bejelentett ügylettel azonos vagy hasonló jellegzetességeket mutat. Az MNB a megfelelő bejelentési gyakorlatot kiemelt jelentőségűnek tartja, mivel ennek hiánya komoly kockázatot jelent a szolgáltató pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésre irányuló tevékenységére nézve.
- II. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Bank belső ellenőrző és információs rendszerének működtetésével kapcsolatban mind a jogszabályban előírt kötelező szűrési esetek, illetve a Bank által meghatározott kötelező szűrési esetek alkalmazása, mind a szűrési riasztások határidőben történő feldolgozása terén. A riasztások feldolgozásához az MNB normatív módon szűk határidőt rendelt, mivel kiemelt érdek fűződik ahhoz, hogy a riasztások minél hamarabb feldolgozásra kerüljenek azért, hogy a szolgáltató képes legyen felismerni és kellő módon kezelni a később nehezen reparálható pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatokat. A tranzakciós monitoring tevékenység a pénzmosási kockázatok megállapítása szempontjából alapvető fontosságúnak minősül, tekintettel arra, hogy a szűrőrendszer által észlelt riasztások esetleges bejelentési kötelezettséget vonhatnak maguk után. Amennyiben a szolgáltató nem időben dolgozza fel a szűrőrendszer által generált riasztásokat, úgy a bejelentések során sérülhet a haladéktalanság követelménye.
- III. Az MNB hiányosságokat tapasztalt a Banknál annak belső védelmi vonalainak működésével kapcsolatban. A belső védelmi vonalak egyik legfontosabb célja, hogy a kockázatcsökkentő intézkedés végrehajtása ne egyetlen védelmi vonal tevékenységétől legyen függő. A további védelmi vonalak képesek legyenek biztosítani azt, hogy a korábbi védelmi vonalak nem megfelelő vagy elmaradt intézkedései kijavításra vagy pótlásra kerüljenek. Különösen fontos ennek az elvnek az érvényre juttatása a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás szempontjából gyanús ügyletek beazonosítása során. A belső védelmi vonalak kiemelten fontos szerepet töltenek be a szolgáltató biztonságos és jogszerű működését garantáló védelmi hálóban. A védelmi vonalak működési hiányossága esetén a szolgáltatónál nem megfelelően biztosított, hogy az esetleges jogsértéseket és mulasztásokat felismerje és kiküszöbölje.

(...)

Budapest, 2020. június 10.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

dr. Kandrács Csaba s.k.,

Pénzügyi szervezetek felügyeletéért
és fogyasztóvédelemért felelős
alelnök

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT